



基金智能投顾渐成咱厝投资者新宠

“短期交易频繁、不断追涨杀跌……”对于普通投资者来说,这些非理性的交易习惯可谓怪不怪,也使得基金行业中,“基金赚钱、基民亏钱”成为一种常态,投资者也迫切需要更多合理化和专业化的投资建议。基于此,近年来,不少银行和券商陆续推出了基金智能投顾服务,根据投资者的委托,为投资者进行基金产品的研究和管理,引导投资者长期投资。但近两个月以来,不少银行陆续退出基金智能投顾市场,下线基金智能投顾服务。业内人士认为,尽管部分银行为了符合监管规定陆续下线基金智能投顾服务,但以券商为首的智能投顾已渐成趋势,也将成为投资者的一大帮手。

多家银行下线智能投顾

“我行正在对摩羯智投进行规范改造,将暂停购买功能,原持仓客户的赎回和调仓交易不受影响,后续存在不能持续提供服务的风险……”昨日,记者登录招商银行手机银行APP查找“摩羯智投”功能时,该行APP发出这样的提醒。记者看到,目前,该行“摩羯智投”暂停了产品购买,但依然保留了相关产品信息的页面。据悉,包括工商银行、招商银行、平安银行在内的多家银行都暂停了智能投顾服务的相关服务或部分服务。

早在2019年10月,证监会曾下发《关于做好公募基金证券投资基金投资顾问业务试点工作的通知》,使得智能投顾业务逐渐盛行。越来越多的机构在加紧布局,参与智能投顾业务,其中就包括了上述几家银行机构。数据统计,短短两年时间以来,智能投顾业务的试点机构数量由首批18家增至当前的59家。

“基金行业发展蓬勃迅速,但是‘基金赚钱,基民亏钱’的现象也较为突出。智能投顾的出现,可以为客户量身定做专业的投资建议。”本地某券商工作人员陈先生说道,“智能投顾往往融合了平台的研究实力、配置能力和投资能力,帮助客户解决在基金产品中的信息不对称和选择困难问题,以此获得更好的收益。”

监管不断加强

基金智能投顾服务布局不断深入,却有不少银行悄然退出,这是为何?

事实上,这与监管不断加强密切相关。上个月,各地证监局陆续出台《关于规范基金投资建议活动的通知》,重点对基金投资组合策略建议活动的业务界定以及规范整改安排。

根据《通知》要求,基金销售业务附带提供基金投资建议活动,应当遵循基金销售业务基本法律关系:第一,业务开展主体为基金销售机构;第二,标的基金为基金销售机构代理销售的基金产品;第三,服务对象限于该机构的基金销售业务客户;第四,不得就提供基金投资建议与客户单独签订合同;第五,不得就提供基金投资建议服务单独收取费用;第六,不具有基金投资顾问业务资格的机构不得提供基金投资组合策略投资建议,不得提供基金组合中具体基金构成比例建议,不得展示基金组合的业绩,不得提供调仓建议。

据介绍,当前不少提供基金智能投顾业务的银行,是依据客户风险评级等资料进行评估后提供的组合投资策略,即投资建议,具体基金构成比例建议及调仓建议都是由银行自身提供,而非由具有基金投资顾问资格的机构提供,因此需要进一步规范改造。

基金智能投顾仍是大势所趋

尽管部分银行暂停智能投顾业务,但并非意味着这一智能化的投顾服务即将谢幕。

“普通人的投资理财正在变得智能,这正是智能投顾存在的意义。”在业内人士蔡先生看来,对部分业务的再规范,才能让智能投顾走得越来越好,也能让更多投资者受益。目前,各大符合条件的平台,如各大券商平台,依然能够正常地提供服务,智能投顾仍是大势所趋。

“智能投顾其实是帮助投资者‘鸡蛋里挑骨头’,优中选优,找到更加适合投资者的产品,符合你的收益期望和风险承受力,比较适合普通投资者。”市民刘先生告诉记者,“当前基金产品众多,普通投资者没有那么多时间去研究基金,也没有足够的专业度挑选基金,因此专业的事由专业的团队来做,根据自己的投资风格,智能投顾往往能为投资者选择较为合适的基金产品。”

以中金财富的“A+智能投顾”为例,该服务通常由三部分组成。首先,优选成分基金。考察基金多维度定量指标,并对基金经理开展定性尽调,综合定量与定性结论,严格筛选形成组合成分基金。其次,以组合配置降低风险。考虑到成分基金超额收益相关性,通过优化成分基金权重来分散组合超额收益来源,降低单一策略失效风险,力争提供相对稳定的超额收益。最后,定期调整,动态更新组合,使组合有效跟踪基准指数,不出现过大偏离。同时,定期考核组合成分基金表现,优胜劣汰,不断优化。



首批新能源车专属保险上线 晋江车主尝鲜要注意啥

12月27日,新能源车险交易平台

在上海保险交易所正式上线,并首批挂牌平安财险、太保产险等12家财险公司的新能源汽车专属保险产品,为产品落地服务提供支持。这也意味着,新能源车专属车险产品正式在全国统一上线。

记者了解到,目前,平安财险、太保产险等财险公司已率先上线新能源

汽车专属保险,晋江车主亦可尝鲜。

此前,中国保险行业协会发布了《新能源汽车商业保险专属条款(试行)》。

整体上看,专属条款既为“三电”系统提供保障,又全面涵盖新能源汽车行驶、停放、充电及作业的使用场景,包括3个主险和13个附加险。其中主险包括新能源汽车损失保险、新

能源汽车第三者责任保险、新能源汽车车上人员责任保险共三个独立的险种,投保人可以选择投保全部险种,也可以选择投保其中部分险种。保险人依照保险合同的约定,按照承保险种分别承担保险责任。

针对新能源汽车专属保险,不少车主仍有些疑问亟待解答。本期,我们着重进行解读。

01

交强险有变化吗?

——没有变化,这次推出的条款只是商业车险条款。

02

专属条款新增了哪些内容?

——首先是明确了“三电”(电池、电机、电控)系统属于车损险的保险责任,在使用层面全面覆盖行驶、停放、充电及作业的场景。其次是针对新能源车特有风险,增加了自用充电桩损失、外部电网故障损失等附加风险保障。

03

哪些车能投保新能源车险?

——新能源汽车是指在中华人民共和国境内(不含港、澳、台地区)行驶,采用新型动力系统,完全或主要依靠新型能源驱动,上道路行驶的供人员乘用或者用于运送物品以及进行专项作业的轮式车辆、履带式车辆和其他运载工具,但不包括摩托车、拖拉机、特种车。纯电动汽车、混合动力汽车(含增程式)、燃料电池车等新能源汽车都能投保。

常见的纯电动汽车、插电式混合动力(含增程式)汽车、燃料电池汽车,都属于新能源汽车。需要注意的是,费率切换后,所有新保和续保的新能源汽车,只能适用新条款承保。

04

保障增加,保费会增加吗?

——根据此前中国保险行业协会下发的《关于新能源汽车商业保险专属产品基准纯风险保费表测算调整说明》,很多车主,可以享受到低费的好处。不过,由于保费会受到交通违法记录、出险次数等因素的影响,车主还需以实际保费为准。

总体来看,新能源车的三者险和车损险基准保费,较现行传统车险的基准保费,整体下降约0.8%。其中,三者险基准保费下降0.1%,车损险基准保费下降1.2%。此外,根据测算,部分车辆可能不涨费。

05

要等上一个车险到期后,才能够买新能源车险吗?

——是的。已经投保传统车险的新能源车主,保障内容不会自动升级成新的保障方案。也就是说,车主要等到上一份车险保障期满后,再来投保新能源车车险。也可以选择退保后,重新购买新能源车车险,但切记不可脱保上路。目前,燃油车续保看三年内理赔情况,新能源专属条款与燃油车一致。

安溪民生村镇银行“家园贷”获评 泉州市首批金融服务乡村振兴创新产品

近日,安溪民生村镇银行“家园贷”获评泉州市首批金融服务乡村振兴创新产品——乡村建设类创新产品,助力服务乡村振兴。据了解,安溪民生村镇银行是入选银行机构中唯一的村镇银行。

据了解,“家园贷”是一款针对农村住宅建设、裸房整治、乡村建筑风貌治理等美丽乡村建设给予信贷资金支持的产品。为提升服务质效,安溪民生村镇银行建立了“专人对接,绿色通道、高效审批”的机制,指定专人对接

意向客户,设计专属授信方案,给予贷款利率优惠、匹配灵活的担保方式及还款方式,开辟绿色通道、快速审批通道,有效解决农户的资金需求,致力于改善人居环境。

安溪民生村镇银行有关负责人表示,作为扎根农村的村镇银行,该行始终坚守“支农支小”定位,坚持贯彻落实中央和国家部委关于乡村振兴的扶持政策,加强“三农”领域金融合作,推动农村经济高质量发展。同时,根据县域特色,持续完善涉农行

业信贷政策体系,着力构建服务乡村振兴的品牌体系,创新推出“家园贷”精品产品。

扎根农村做信贷,广阔天地金融心。安溪民生村镇银行表示,将持续贯彻各种惠企政策,大力发展普惠金融,优化服务乡村经济的业务流程,不断创新“三农”配套的信贷产品,进一步提高农村金融的可得性和便利度,持续改善乡村振兴重点领域和薄弱环节的融资状况,助力农业高效、乡村宜居宜业、农村富裕富足。

建行晋江分行开展 “我为群众办实事”活动

为进一步推进“我为群众办实事”活动走深走实,近日,建行晋江分行第二党支部、磁灶支行党支部共同走进磁灶镇岭畔养老院,与磁灶镇政府和岭畔村党总支、村委会联合开展党员共建活动。

在岭畔养老院,党员们共同学习党的十九届六中全会精神,岭畔村党总支书记介绍了该村在党建方面的先进做法和经验,以及该村发展的现状及为建设美丽乡村所做的努力与成果。建行晋江分行党员也介绍了该行在党建工作上的先进做法及该行推出的第三代社保卡、裕农通、普惠金融贷款等业务。大家纷纷表示,将以本次开展党建共建为契机,以党建引领持续践行乡村振兴战略。

活动期间,建行支部党员们还向养老院常住的45位老人发放大米、食用油等,并与老人亲切交谈,了解老人们的身体状况、生活状态,向他们介绍了存款保险制度、银行账户使用安全提示等金融知识。

本次党建共建活动,充分发挥了基层党组织和党员在服务乡村振兴中的战斗堡垒作用和先锋模范作用,不仅让老人们感受到党的关怀与温暖,也进一步履行建行的社会责任,展现大行担当。

晋江农商银行落地 首笔“住房公积金贷款”



本报讯 12月23日,在福建农信联社、晋江市住房公积金管理中心、晋江市不动产登记中心等多方支持下,晋江农商银行成功发放首笔住房公积金组合贷款50万元,其中,住房公积金贷款40万元,住房按揭商业贷款10万元,标志着晋江农商银行正式开办住房公积金贷款业务。

据介绍,在推动业务落地的过程中,晋江农商银行始终坚持“谋划在前,逐步落实”的工作理念,主动邀请晋江市住房公积金管理中心工作人员深入楼盘,开展公积金贷款业务专项培训;主动沟通晋江市不动产登记中心相关人员,推动预告登记和抵押登记及时办理;主动联系申请人签署相关材料,提供便捷、优质的申贷服务。

晋江农商银行表示,紧抓此次业务成功落地的契机,该行将进一步深化与晋江市住房公积金管理中心业务交流与合作。同时,该行也将充分运用“点多面广人亲”的优势,加大宣传力度,优化申贷服务,推动公积金贷款业务稳步发展。

2022年贵金属纪念币 项目发行计划公布

本报讯 记者从中国人民银行官方网站获悉,中国人民银行已于28日正式公布2022年贵金属纪念币项目发行计划。据了解,中国人民银行2022年贵金属纪念币项目发行计划共包括14个项目,91个品种。

这14个项目分别是2022版熊猫贵金属纪念币、2022年贺岁金银纪念币、第19届亚洲运动会金银纪念币、2022吉祥文化金银纪念币、二十四节气(光阴的故事)金银纪念币、中国书法艺术(行书)金银纪念币、世界遗产(泉州:宋元中国的世界海洋商贸中心)金银纪念币、中国古代名画系列(捣练图)金银纪念币、中国国家公园(三江源)金银纪念币、北京师范大学建校120周年金银纪念币、第46届世界技能大赛金银纪念币、2022北京国际钱币博览会银质纪念币、2023中国癸卯(兔)年金银纪念币、中国空间站建成金银纪念币。

央行表示,年内项目和发行量等信息如有调整,以中国人民银行公告为准。

涉及7类侵权问题 这家银行被银保监会通报

本报讯 向“一老一小”等个人客户销售高于其风险承受能力的产品;违规查询、存储、传输和使用个人客户信息;违规向贷款客户转嫁成本……近日,因涉及7类侵害消费者权益问题,华夏银行被银保监会点名通报并要求整改。

例如,在互联网贷款利率宣传上,华夏银行对实际利率展示不全面、片面宣传低利率,侵害消费者知情权,客户实际承担的年化综合资金成本最高是宣传利率的2.5倍,且产品上线以来无客户享受最低宣传利率。该行还向18周岁以下未成年人以及65岁以上高龄客户等“一老一小”群体销售不适当的基金、信托产品。未对基金业务的投资者分类进行系统控制和审核,部分初始风险承受能力为最低类别(C1-0级)的客户购买了R5级高风险产品。

随后,华夏银行发布公告称,此次银保监会通报指出的相关问题,反映出该行在致力于金融消费者提供更加优质金融服务过程中,仍存在不足和薄弱环节。目前已完成全部问题整改工作,并逐项有序落实责任追究。